

Front Capital Securitizadora S.A.
CNPJ: 20.685.093/0001-42
Curitiba - PR

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024

Front Capital Securitizadora S.A.

Demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2024

Conteúdo

Balancos patrimoniais

Demonstrações dos resultados

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Demonstrações dos fluxos de caixa

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

FRONT CAPITAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 20.685.093/0001-42

Curitiba- PR

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Ativo

		2024	2023
Circulante		<u>41.683</u>	<u>5.001</u>
Caixas e equivalentes de caixa	(Nota 4)	5.824	2.000
Direitos creditórios	(Nota 5)	35.671	1.911
Tributos recuperáveis		103	73
Outros valores		85	1.017
Não circulante		<u>10.562</u>	<u>3.791</u>
Direitos creditórios	(Nota 5)	10.355	3.582
Imobilizado		207	209
Total do ativo		<u><u>52.245</u></u>	<u><u>8.792</u></u>

Claudemir dos Santos
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4

FRONT CAPITAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 20.685.093/0001-42

Curitiba- PR

Balancos Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido

	2024	2023
Circulante	<u>2.221</u>	<u>2.245</u>
Impostos, taxas e contribuições	19	4
Obrigações Trabalhistas	17	15
Outros valores	2.185	2.226
Não circulante	<u>54.734</u>	<u>10.213</u>
Debêntures captadas	(Nota 7) 48.814	10.213
Empréstimos e Financiamentos	5.920	-
Patrimônio líquido	<u>(4.710)</u>	<u>(3.665)</u>
Capital social	(Nota 8) 100	100
Prejuízos acumulados	(4.810)	(3.765)
Total do passivo	<u><u>52.245</u></u>	<u><u>8.792</u></u>

Claudemir dos Santos
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4

FRONT CAPITAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 20.685.093/0001-42

Curitiba- PR

Demonstração do resultado

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	2024	2023
Operações continuadas	<u>3.080</u>	<u>14</u>
Receita com deságio	3.080	14
(-) Deduções da receita bruta	<u>(80)</u>	<u>(14)</u>
Impostos e contribuições	(80)	(14)
Lucro bruto	<u>3.000</u>	<u>-</u>
Despesas gerais e administrativas	(1.563)	(457)
Lucro operacional	<u>1.437</u>	<u>(457)</u>
Resultado financeiro	<u>(2.482)</u>	<u>(1.572)</u>
Receitas financeiras	817	299
Despesas financeiras	(3.299)	(1.871)
Receitas não operacionais	<u>-</u>	<u>23</u>
Alienação Imobilizado	-	23
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	<u>(1.045)</u>	<u>(2.006)</u>
Imposto de renda e contribuição social	-	-
Prejuízo líquido do exercício	<u>(1.045)</u>	<u>(2.006)</u>
Prejuízo líquido por ação do capital social no fim do exercício	<u>-10,45</u>	<u>-20,06</u>

Claudemir dos Santos
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRCNº PR-049995/O-4

FRONT CAPITAL SECURITIZADORA S.A.

CNPJ: 20.685.093/0001-42

Curitiba- PR

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	Capital social	Lucros Prejuízos acumulados	Total
Em 31 de dezembro de 2023	<u>100</u>	<u>(3.765)</u>	<u>(3.665)</u>
(-) Prejuízo do exercício		(1.045)	(1.045)
Em 31 de dezembro de 2024	<u>100</u>	<u>(4.810)</u>	<u>(4.710)</u>

Claudemir dos Santos
Presidente

Felipe Seminotti
Contador
CRCNº PR-049995/O-4

FRONT CAPITAL SECURITIZADORA S.A.**CNPJ: 20.685.093/0001-42****Curitiba- PR****Demonstrações do fluxo de caixa**

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023

(Em milhares de reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Prejuízo antes do imposto de renda e da contribuição social	(1.045)	(2.006)
Ajustes de receitas e despesas não envolvendo caixa		
Depreciação e amortização	2	7
Resultado da venda de ativos	-	(24)
	<u>(1.043)</u>	<u>(2.023)</u>
Variações nos ativos e passivos		
Contas a receber de clientes e outros recebíveis	(39.602)	(3.020)
Empréstimos e financiamentos	5.920	-
Debêntures captadas	38.601	(1.574)
Impostos taxas e contribuições	16	(107)
Obrigações Trabalhistas/Previdenciárias	11	3
Tributos recuperáveis	(29)	(6)
Outros ativos e passivos de curto e longo prazos, líquido	(50)	2.185
	<u>3.824</u>	<u>(4.542)</u>
Caixa gerado nas operações	<u>3.824</u>	<u>(4.542)</u>
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>3.824</u>	<u>(4.542)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisição de imobilizado	-	(200)
Venda de imobilizado	-	30
	<u>-</u>	<u>(170)</u>
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades de investimento	<u>-</u>	<u>(170)</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa, líquidos	<u>3.824</u>	<u>(4.712)</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	<u>2.000</u>	<u>6.712</u>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	<u><u>5.824</u></u>	<u><u>2.000</u></u>

Claudemir dos Santos
PresidenteFelipe Seminotti
Contador
CRC N° PR-049995/O-4

1. Contexto operacional

A Companhia tem por objeto social: Securitização de créditos, emissão e colocação privada de certificados de recebíveis e de títulos e valores mobiliários lastreados em direitos creditórios.

A Companhia é uma sociedade por ações, de capital fechado, estabelecida e domiciliada no Brasil, com sede em Curitiba - PR.

2. Base de elaboração e apresentação das demonstrações contábeis

2.1. Conformidade

As demonstrações Contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluídos pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPCs).

2.2. Base

A preparação de demonstrações Contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade e do processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais as premissas e estimativas são significativas para a elaboração das demonstrações Contábeis, estão divulgadas na nota 3.

3. Descrição das principais práticas contábeis adotadas

3.1. Apresentação das demonstrações contábeis

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração dessas demonstrações contábeis estão descritas a seguir.

3.2. Resumo das principais práticas contábeis

3.2.1 Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras são mensurados de acordo com a moeda do principal ambiente econômico no qual a empresa atua ("moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional da Empresa e, também, a sua moeda de apresentação.

3.2.2 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa e depósitos bancários de liquidez imediata, com risco insignificante de mudança de valor.

3.2.3 Contas a receber de clientes

As contas a receber de clientes são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para créditos de liquidação duvidosa. Uma provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída quando existe uma evidência objetiva de que a Empresa não receberá todos os valores devidos de acordo com as condições originais das contas a receber.

3.2.4 Imobilizado

Os itens do imobilizado são demonstrados ao custo histórico de aquisição menos o valor da depreciação e de qualquer perda não recuperável acumulada. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis necessários para preparar o ativo para o uso pretendido pela administração, excluindo custos de financiamentos. A Empresa inclui no valor contábil de um item do imobilizado o custo de peças de reposição somente quando for provável que este custo lhe proporcione futuros benefícios econômicos. O valor contábil das peças substituídas é baixado e todos os outros reparos e manutenções são contabilizados como despesas do exercício, quando incorridos.

3.2.5 Demais ativos e passivos

Os demais ativos e passivos são registrados por seus valores de realização ou de liquidação, acrescidos, quando aplicável, dos rendimentos ou encargos incidentes, calculados até a data do balanço.

3.2.6 Capital social

As quotas são classificadas no patrimônio líquido.

3.2.7 Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela aquisição e securitização de direitos creditórios no curso normal das atividades da Empresa. A receita é apresentada líquida de impostos, devoluções, abatimentos e descontos.

Front Capital Securitizadora S.A.**CNPJ: 20.685.093/0001-42****Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis****Em 31 de dezembro de 2024****(Em milhares de Reais)**

Geralmente, o montante de receitas brutas é equivalente ao valor do deságio apurado no período.

A Empresa reconhece a receita quando: (i) o valor da receita pode ser mensurado com segurança;
(ii) é provável que benefícios econômicos futuros fluam para a entidade e (iii) critérios específicos tenham sido atendidos para cada uma das atividades da Empresa, conforme descrição a seguir.

3.2.8 Imposto de renda e contribuição social

A provisão da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi constituída à alíquota de 9% (nove por cento), do lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda à alíquota de 15% (quinze por cento), com adicional federal de 10% (dez por cento), sobre a parcela excedente a R\$20.000,00 mensal, na forma que dispõe a legislação vigente com base na tributação pelo lucro Real Anual.

4. Caixa e equivalentes de caixa

São a seguir demonstrados:

Caixa e equivalentes de caixa

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Depósitos bancários em conta corrente	323	38
Aplicações financeiras	<u>5.501</u>	<u>1.962</u>
	<u>5.824</u>	<u>2.000</u>

5. Contas a receber

É composto por:

Contas a receber de clientes

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Direitos Creditórios	35.999	2.159
Créditos Estressados	<u>10.027</u>	<u>3.334</u>
	<u>46.026</u>	<u>5.493</u>

Front Capital Securitizadora S.A.

CNPJ: 20.685.093/0001-42

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

6. Provisão para contingências trabalhistas

Na data das demonstrações financeiras, a Empresa não apresenta processos contingentes vigentes com probabilidade de perda provável ou possível.

7. Debêntures

Foram emitidas debêntures conforme demonstradas abaixo:

PRIMEIRA EMISSÃO

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 01/out/2014
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$10.000.000,00
Séries : (10) dez séries.
Base remuneratória : De acordo com a escritura de emissão.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

SEGUNDA EMISSÃO

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 03/out/2016
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$10.000.000,00
Séries : (10) dez séries.
Base remuneratória : De acordo com a escritura de emissão.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

TERCEIRA EMISSÃO

Foram emitidas 10.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão : 30/nov/2018
Modalidade : Subordinada não conversível em ações.
Garantia : Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal : R\$10.000.000,00
Séries : (10) dez séries.
Base remuneratória : De acordo com a escritura de emissão.

Front Capital Securitizadora S.A.

CNPJ: 20.685.093/0001-42

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis

Em 31 de dezembro de 2024

(Em milhares de Reais)

QUARTA EMISSÃO

Foram emitidas 15.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão	: 28/mai/2020
Modalidade	: Subordinada não conversível em ações.
Garantia	: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal	: R\$ 15.000.000,00
Séries	: (10) dez séries.
Base remuneratória	: De acordo com a escritura de emissão.

QUINTA EMISSÃO

Foram emitidas 105.000 debêntures conforme demonstrado abaixo:

Data de emissão	: 01/07/2024
Modalidade	: Subordinada não conversível em ações.
Garantia	: Direitos creditórios da carteira de ativos da emissora;
Valor nominal	: R\$ 105.000.000,00
Séries	: (10) dez séries.
Base remuneratória	: De acordo com a escritura de emissão.

Os pagamentos serão promovidos integralmente na data de vencimento mediante requerimento expresso dos debenturistas à diretoria da Companhia emissora.

Em 31 de dezembro, o saldo é de R\$ 48.814.003,51.

8. Patrimônio líquido

O Capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2024 está representado por um total de 100.000 ações ordinárias com direito a voto de forma nominativa e com valor nominal de R\$1,00 (um real) cada.

* * *